



En asociación con

**blue dot**

# Tres formas de mitigar los riesgos mientras maximiza la rentabilidad

Cómo convertir los cambios normativos en momentos de certeza

# Índice

## INTRODUCCIÓN

- 3 La intensificación del cumplimiento de la normativa requiere contexto e inteligencia

## ASÍ ES COMO PUEDE OBTENER MÁS CONTROL AHORA

- 5 Realizar cambios normativos de forma rápida y precisa
- 7 Mantener una fuente actualizada de requisitos de cumplimiento
- 9 Guía de estrategias fiscales con orientación y conocimientos de expertos

## RESUMEN

- 11 Aporte más capital a su compañía con el cumplimiento estratégico



# La intensificación del cumplimiento de la normativa requiere contexto e inteligencia

**El código fiscal en evolución constante puede parecer una lección magistral de complejidad administrativa y confusión. Incluso a medida que su compañía crece, navegar por las regulaciones y evitar los errores de cumplimiento que conducen a multas elevadas puede suponer una enorme carga para su tiempo y recursos.**

Aunque los gobiernos locales y federales buscan nuevas formas de obtener ingresos de las compañías, se espera que sus responsables financieros y fiscales controlen y gestionen el cumplimiento de las obligaciones fiscales de la forma más eficaz y precisa posible. Y aún más importante, deben reestructurar sus compañías para reducir el costo de apoyar una tarea tan crítica y que requiere tanto tiempo.

Desafortunadamente, un momento de pausa y preocupación por los cambios en los comportamientos laborales y los modelos empresariales innovadores no hace sino complicar aún más sus desafíos de gestión fiscal. Por ejemplo, la adopción de acuerdos de trabajo híbrido ha creado nuevas categorías de gastos de trabajo desde casa que pueden considerarse beneficios imponibles y deben incluirse en la nómina. El uso de modelos de comercio electrónico y basados en suscripciones está aumentando el volumen de transacciones que se deben seguir e informar para calcular el impuesto sobre las ventas. Además, el mayor interés por los proyectos de innovación ofrece la oportunidad de amortizar costos, pero suele ser uno de los menos utilizados.

Validar cada desembolso comercial y transacción que genera ingresos es una tarea costosa y que requiere mucho tiempo, y el status quo de los enfoques manuales es demasiado propenso a errores, desconectado y cargado de riesgos para mantenerse. Sus responsables de Finanzas y fiscales necesitan una forma más rápida y precisa

de encontrar gastos y pagos elegibles relacionados con productos, servicios y proveedores, y optimizar los informes de beneficios de los empleados que a menudo se ocultan en los informes de gastos. Además, los auditores tienen que examinar rápidamente una avalancha de datos para identificar pautas y comportamientos relacionados con el fraude y discernir si una infracción es accidental o intencionada en el contexto de las políticas, procesos y requisitos de la empresa.

Afortunadamente, es posible convertir estos momentos de incertidumbre en momentos de eficiencia y confianza. Con la inteligencia y las herramientas adecuadas, puede confirmar el cumplimiento fiscal y proteger los presupuestos, en menos tiempo, con menos recursos y menos riesgos.



# Así es como puede obtener más control ahora

Sin importar el sector y el tamaño de la compañía, toda su operación financiera puede tener acceso a los recursos y habilidades para proporcionar un apoyo de asesoramiento exhaustivo y controlar la gestión fiscal en toda la compañía.

Para lograr este objetivo es necesario reajustar las responsabilidades y experiencias laborales de los profesionales de Finanzas y Fiscalidad. El primer paso es adoptar tecnologías avanzadas, mejores prácticas y procesos para cumplir con los requisitos de cumplimiento, añadir valor al negocio y establecer seguridad de cumplimiento.

**Para ver en qué situación se encuentra en cuanto al cumplimiento de las obligaciones fiscales, consulte las tres estrategias que debe considerar para obtener más control.**

- Realizar cambios normativos de forma rápida y precisa
- Mantener una fuente actualizada de requisitos de cumplimiento
- Guía de estrategias fiscales con orientación y conocimientos de expertos

# Realizar cambios normativos de forma rápida y precisa

Con impuestos como el impuesto sobre el valor agregado (IVA) y el impuesto sobre bienes y servicios (GST) que generan ingresos significativos en más de 160 países, su equipo de Finanzas debe abordar una amplia variedad de requisitos. Cada autoridad fiscal opera con su propio conjunto de calendarios de procedimiento, normativas locales, condiciones de pago y formatos de informes, lo que puede cambiar varias veces en cualquier momento del año.

La presencia de esos elementos variables presenta desafíos significativos para sus esfuerzos de cumplimiento. Necesita información actualizada y fiable que lo ayude a conocer las últimas normativas, interpretar rápidamente los cambios cuando se produzcan e implantar nuevos procesos y prácticas antes de la próxima fecha límite de presentación de informes fiscales o reclamaciones.

Para superar este obstáculo es necesario eliminar las actualizaciones e intervenciones manuales mediante una fuente de información fiscal segura y dinámica. Puede mejorar la integridad de sus procesos con inteligencia artificial (IA) sofisticada, conocimientos fiscales complejos, tablas fiscales y normas y reglamentos de cumplimiento nacionales e internacionales que se actualizan regularmente.

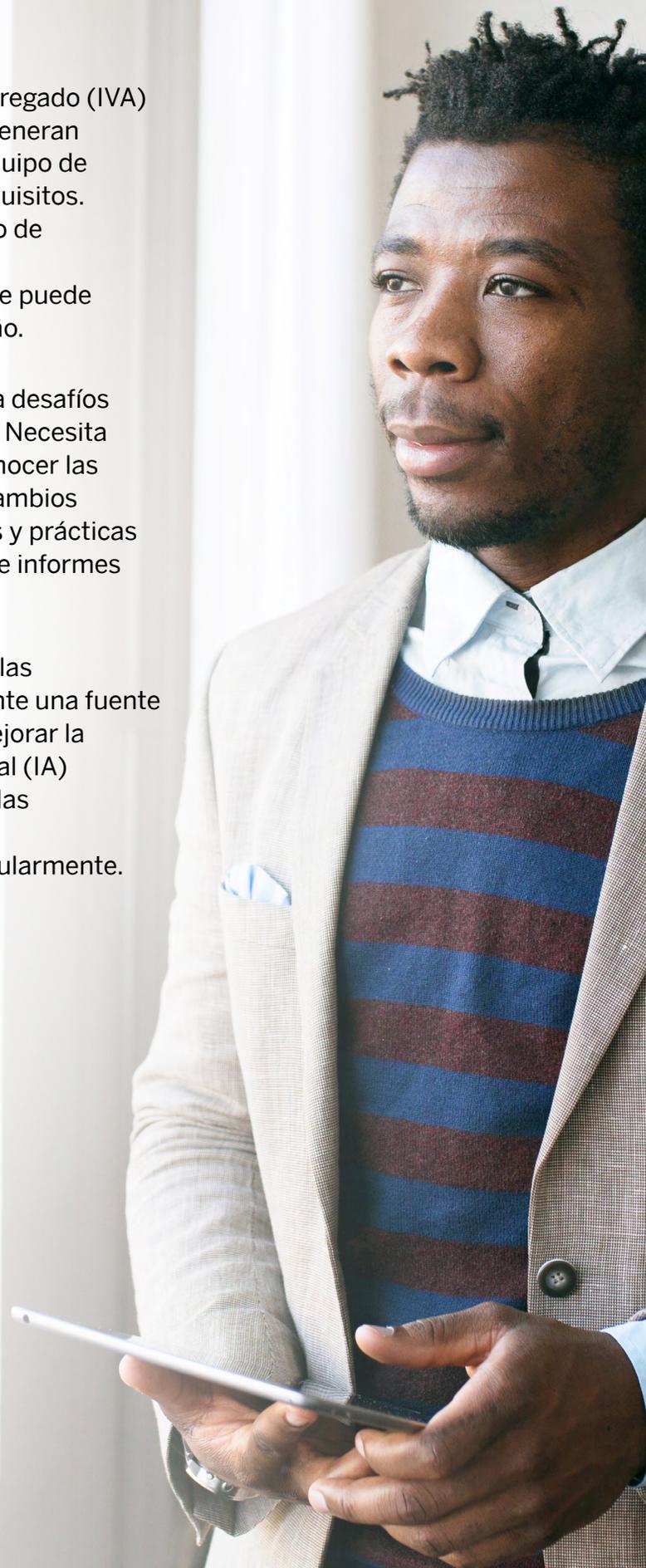
**74,900  
millones  
de USD**

en potencial del mercado global para la reclamación del IVA

**54%**

del IVA elegible no se reclama anualmente

– [“El potencial oculto de la reclamación del IVA”](#)\*,  
SAP Concur, 2021. \*Contenido en inglés



# Buenas prácticas para desenvolverse con normativas complejas en todo el mundo

Manténgase al día con las normativas específicas de cada país, que cambian constantemente, con algoritmos de inteligencia artificial actualizados periódicamente, tablas de impuestos y conocimientos específicos sobre la materia.

Reduzca los errores inevitables que conllevan los procesos manuales mediante la digitalización y automatización del proceso de cumplimiento.

Recupere los gastos fiscales elegibles de su compañía con un análisis integrado del valor futuro basado en datos de tiempo y gastos.

Proteja su negocio frente a auditorías externas y sanciones con la coincidencia de tres vías de datos de proveedores, pruebas de transacciones e informes.



# Mantener una fuente actualizada de requisitos de cumplimiento

A medida que las compañías han ido adoptando un sistema híbrido de trabajo en la oficina, en casa y a distancia, los organismos públicos han actualizado sus normativas y políticas fiscales sobre las prestaciones imponibles que forman parte del paquete de compensación de un empleado. Los servicios que suelen considerarse gastos cotidianos de la compañía están cada vez más sujetos a impuestos o pueden deducirse, como el servicio de Internet en casa, las cuotas de membresías profesionales, la capacitación y los seminarios, los planes de telefonía móvil, la instalación del trabajo desde casa, los equipos informáticos y la conexión Wi-Fi.

Su compañía debe interpretar esas nuevas pautas con gran precisión; ajustar rápidamente los sistemas, procesos y prácticas existentes; y poner en marcha mecanismos para elaborar informes que verifiquen el cumplimiento, según se requiera. Este esfuerzo no es tan sencillo como aplicar impuestos a las prestaciones tradicionales, como la atención médica, el subsidio para el coche y el seguro de vida complementario, a través de la nómina. En su lugar, sus profesionales de Finanzas deben revisar cada informe de gastos línea por línea para identificar las partidas y deducciones imponibles en el contexto de la finalidad de la compra, con conocimientos y experiencia en la normativa de cada ubicación.

Desafortunadamente, una tarea tan manual y pesada no tiene cabida en una época en la que los gobiernos se inclinan por los procesos digitales para maximizar los ingresos fiscales y los empleados esperan una experiencia de trabajo más moderna. Su gestión de las prestaciones sujetas a impuestos de los empleados también debe digitalizarse para promover la transparencia y el cumplimiento continuos, y a su vez aplicar los cambios con precisión y generar información crítica sobre el cumplimiento en un formato listo para la auditoría. Y lo que es más importante, puede ampliar y optimizar la identificación, evaluación y notificación de impuestos y deducciones de acuerdo con la legislación nacional y local y los acuerdos fiscales de la compañía.

## Casi el 70%

de los ejecutivos están de acuerdo en que el aumento del uso de la inteligencia artificial y el Machine Learning ofrecen la oportunidad de aumentar la eficiencia y la productividad.

– “[Ser más eficientes](#)”, Oxford Economics, 2022.

# Mejores prácticas para mejorar el cumplimiento de la normativa fiscal

Identifique los gastos sujetos a impuestos y deducibles con mayor facilidad, que incluye material de oficina, Internet para el hogar y planes de telefonía móvil.

Automatice la extracción, la coincidencia y la validación de los datos de los gastos con la ayuda de inteligencia artificial y Machine Learning.

Base las decisiones de gastos en una comprensión completa de los costos de las prestaciones sujetas a impuestos dondequiera que gaste y trabaje.

Manténgase al tanto de los cambios en su paquete de prestaciones y haga un seguimiento de cada prestación sujeta a impuestos poniendo la información a disposición de los gestores de nóminas.

# Guía de estrategias fiscales con orientación y conocimientos de expertos

El tiempo y la energía necesarios para adaptarse a nuevos sistemas, flujos de trabajo, procesos y prácticas que probablemente cambiarán de nuevo en unos meses pueden afectar gravemente a la experiencia del empleado. Saber qué gastos de los empleados tienen potencial de reclamación se vuelve aún más lento, propenso a errores y costoso a medida que las leyes fiscales evolucionan y varían según el país y las regiones locales.

Con el socio de tecnología adecuado, su compañía puede beneficiarse de la experiencia humana, así como de la inteligencia artificial y el Machine Learning ofrecidos a través de una única plataforma basada en la nube. La asesoría de expertos ofrece una visión clara de los riesgos emergentes, las causas raíz y las posibilidades de mejora. Después, puede aprovechar al máximo esta información para tomar decisiones empresariales y fiscales más informadas, simplificar la gestión de gastos y sentar las bases para una gobernanza continua y fiable.

Por ejemplo, los recibos, las facturas, los informes de gastos y las comprobaciones de IVA y GST pueden registrarse, evaluarse y validarse automáticamente con una sola imagen y en varios idiomas, y luego alinearse con las partidas de gastos para ayudar a garantizar la coherencia de las declaraciones de impuestos. Como resultado, podrá planificar y tomar decisiones sobre compensación y gastos basadas en datos y políticas precisos, recibir reclamaciones fiscales más rápidamente, y conciliar y declarar los gastos sujetos a impuestos con mayor facilidad y confianza.

# 100%

de los líderes de finanzas dicen que sus funciones se han vuelto más difíciles debido a la escasez de personal, requisitos adicionales de auditoría y documentación, o participación en comunicaciones internas.

– [SAP Concur Pulse Survey](#), 2022 (Encuesta SAP Concur 2022)

# Buenas prácticas para el cumplimiento de las obligaciones fiscales gracias a la inteligencia

Amplíe su plantilla a través de una asociación duradera con experiencia de terceros que puede ahorrarle tiempo y dinero a su compañía.

Tome decisiones más informadas para el futuro con análisis de impuestos en tiempo real y acceso a información más detallada sobre los datos.

Colabore con un asesor experimentado en materia de impuestos y procesos que puede ayudarlo a interpretar nuevas reglas fiscales y maximizar el uso de datos en su compañía.

Modifique los informes existentes o personalice los suyos para satisfacer sus necesidades específicas al cumplir con diversas regulaciones de impuestos.



# Aporte más capital a su compañía con el cumplimiento estratégico

Cuando las políticas fiscales y financieras, las actividades de gastos y los procesos de auditoría están integrados y automatizados, el cumplimiento se convierte en algo más que una simple tarea que protege a su compañía de multas y daños a la reputación. También es un esfuerzo estratégico para mitigar los riesgos y mejorar la rentabilidad.

**Con la combinación de la tecnología Blue dot y la experiencia de SAP Concur<sup>®</sup>, sus programas de cumplimiento fiscal pueden cumplir esas promesas. Por ejemplo:**



Concur Benefits Assurance de Blue dot simplifica y automatiza la identificación de prestaciones sujetas a impuestos para los empleados dentro de los informes de gastos. El servicio, personalizable y respaldado por la tecnología, puede incorporar y actualizar las políticas específicas de la compañía y del país, de modo que las empresas puedan realizar un seguimiento, informar y calcular con precisión las prestaciones sujetas a impuestos de los empleados.



[Concur Tax Assurance de Blue dot](#) digitaliza aún más los procesos de cumplimiento y maximiza la recuperación optimizando la integridad de los datos de las compañías y de la normativa fiscal. La plataforma dinámica para completar datos actualizados y cumplir con el IVA y el GST cuenta con sofisticados algoritmos de inteligencia artificial y conocimientos fiscales exhaustivos y actualizados que se utilizan para capturar, analizar y enriquecer datos de procesos de transacciones de gastos en la solución Concur Expense.

Estos pasos de transformación digital pueden cambiar drásticamente la forma en que se incorpora la gestión fiscal en la toma de decisiones empresariales cotidiana y las estrategias de cumplimiento a largo plazo. Las prestaciones sujetas a impuestos de los empleados se pueden gestionar mejor con algoritmos de inteligencia artificial que analizan los cargos por gastos declarados. Su equipo ya no necesita pasar largas horas revisando el papeleo y preguntándose si su registro de auditoría es completo y preciso. Y lo más importante es que obtendrá el control sobre los resultados de sus reclamaciones de IVA y GST, y recuperará fondos que pertenecen legítimamente a su compañía, lo que dará a sus empleados la confianza necesaria para contabilizar los gastos de bienes y servicios elegibles.

## INFORMACIÓN SOBRE BLUE DOT

Blue dot es una empresa pionera en el ámbito de la tecnología fiscal, fundada en 2013, que ha desarrollado la primera plataforma financiera del mercado respaldada por tecnología y actualizada dinámicamente para las transacciones de los empleados. La plataforma de cumplimiento fiscal Blue dot aprovecha la digitalización, el cumplimiento fiscal y la automatización para procesar y analizar los datos de los gastos de los empleados de una compañía para obtener beneficios fiscales y de valor agregado para los empleados.

Para obtener más información, visite [www.bluedotcorp.com](http://www.bluedotcorp.com)

---

## ACERCA DE SAP CONCUR

SAP® Concur® es la marca líder mundial en soluciones integradas de gestión de viajes, gastos y facturas, impulsada por una búsqueda incesante de simplificar y automatizar estos procesos cotidianos. La aplicación móvil SAP® Concur® guía a los empleados en cada viaje de negocios, los cargos se llenan sin esfuerzo en los reportes de gastos y las aprobaciones de facturas se automatizan. Al integrar datos casi en tiempo real y usar la inteligencia artificial para analizar transacciones, las compañías pueden ver lo que están gastando, mejorar el cumplimiento y evitar posibles puntos ciegos en el presupuesto. Las soluciones de SAP Concur eliminan las tediosas tareas de ayer, facilitan el trabajo de hoy y ayudan a las compañías a funcionar a su máxima capacidad.

Obtenga más información en [concur.com.mx](http://concur.com.mx) o en el [blog](#) de SAP Concur

**THE BEST RUN**

